

中银理财-悦享日日开
2023 年年度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：中国民生银行股份有限公司

报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXRRK
理财产品名称	中银理财-悦享日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000596
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-01-13
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
YXRRKA	3,024,159,727.52	1.027639	1.027639	3,107,747,028.11	2.76%
YXRRKB	568,664,511.59	1.027678	1.027678	584,404,343.49	2.14%
YXRRKC	8,920,623.01	1.027387	1.027387	9,164,939.47	0.69%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.39%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
------	---------------	-----------------	---------------	-----------------

现金及银行存款	38,930.37	10.51%	231,418.67	63.90%
同业存单	-	0.00%	43,559.68	12.03%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	819.71	0.23%
债券	-	0.00%	84,890.30	23.44%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	1,447.54	0.40%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	331,475.96	89.49%	-	0.00%
合计	370,406.33	100%	362,135.90	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	40,729.74	11.25%
2	100201030110023050501：存放同业	18,913.87	5.22%
3	DQ22091601：存放同业	16,464.05	4.55%
4	DQ22090702：存放同业	12,348.10	3.41%
5	DQ23060807：存放同业	10,593.48	2.93%
6	DQ23042712：存放同业	10,593.47	2.93%
7	DQ001579：存放同业	10,477.75	2.89%
8	DQ22093001：存放同业	7,343.79	2.03%
9	NJJB5633：存放同业	6,414.95	1.77%
10	DQ23060806：存放同业	5,296.74	1.46%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-悦享日日开
账号	637826345
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，经济基本面处于温和修复中，债券市场呈现年初震荡调整、年中走牛、年末震荡回调的波浪形态，其中，信用债受上半年资产荒驱动和下半年化债政策利好，利差大幅收窄。

操作上，产品管理人围绕产品定位、顺应市场走势，灵活调整产品杠杆、久期和资产配置，积极优化组合资产结构。上半年加大信用债配置力度、增配性价比较高资产，在年中前瞻性降低市价法资产仓位，处置短久期资产，在锁定收益的同时有效把控组合的杠杆水平。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	4,760	494,383.97
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	7,140	741,177.49
中国银行股份有限公司	1928033	19 中国银行二级 03	3,960	411,919.53

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间投资于关联方承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国民生银行股份有限公司	102280818	22 沪港务 MTN001	4,760	486,131.71
中国民生银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	4,410	441,000.00
中国民生银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	4,860	485,598.42
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	4,080	408,000.00
中国银行股份有限公司	082100454	21 京东东裕 1ABN001 优先 B	4,860	487,035.67
中国银行股份有限公司	082380198	23 速利银丰 ABN001 优先	14,280	1,428,000.00
中国银行股份有限公司	082380343	23 晋租 2 号 ABN001 优先	17,640	1,764,000.00
中国银行股份有限公司	101900254	19 华润 MTN003B	1,980	202,484.16
中国银行股份有限公司	101901191	19 紫金矿业 MTN003	3,960	414,475.39
中国银行股份有限公司	102100207	21 华为 MTN001	18,500	1,891,675.08

中国银行股份有限公司	102101175	21 晋焦煤 MTN003	2,380	248,540.04
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和债)	37,000	3,760,115.36
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	134,100	13,704,314.25
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	3,960	404,566.18
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	3,960	404,566.18
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	7,140	757,450.77
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	7,140	758,019.79
中银国际证券股份有限公司	137876	22 联发 03	5,730	564,779.10
中银国际证券股份有限公司	138907	23 信科 K1	940	94,000.00
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	3,960	405,024.89
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	1,980	202,224.97
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	4,760	483,324.15

中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	7,140	724,863.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	7,920	809,612.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	3,960	404,526.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	2,380	248,448.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	3,960	416,074.95
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	3,960	416,027.83
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	4,760	497,020.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	7,140	744,907.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	9,900	1,040,187.39
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	4,760	494,383.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	7,140	741,177.49
中银国际证 券股份有限 公司	1928033	19 中国银行二 级 03	3,960	411,919.53
中银国际证 券股份有限 公司	193264	21 中宏 A2	40,650	1,108,804.57

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产
品

关联方名称	资产管理 产品代码	资产管理产品 简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1 日质押式逆回购	中国民生银行股份有限公司	7,062,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,210,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	123,394,666.75
现券买入	中国银行股份有限公司	1,286,917.59
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	319,584,507.87

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济正处于新旧动能切换的阶段，在经济内生动力得到数据验证之前，利率中枢仍处于下行通道，但资金面、政策面、机构行为的扰动或将放大短端的不确定性。

操作上，产品管理人将继续坚持产品既有策略，以净值稳健增长为主要目标，基于市场研判灵活调整产品久期和杠杆，低波部分加大资产拓展、丰富资产品类，同时积极捕捉确定性较强的交易机会，力争增厚产品收益。

中银理财-悦享日日开

托管报告

(报告期间： 2023年01月01日-2023年12月31日)

根据中银理财有限责任公司（作为管理人）、中国民生银行资产托管部（作为托管人）签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的存续规模、收益表现、理财持仓情况穿透前金额进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。

中国民生银行股份有限公司

资产托管部

2024年02月01日